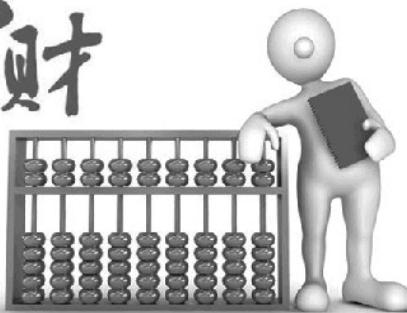


# “不惑之年”如何巧理财?

40岁年收入6万攒出养老钱

理财  
帮您办



市民吕先生：即将迈入40岁的行列，目前年收入6万元。除银行存款7万元外，每月收入节余3000元。现在除了社会养老金外，没有其他的养老保障。如何通过投资基金，来进行退休后的养老规划？



## 确定理财目标

吕先生即将步入40岁，看到身边不少人在股市中收益不小，也想试试，苦于没有相关知识，担心资金被套。最近他发现投资基金是个不错的选择。

要做到股票投资组合正确，普通投资者很难做到。因为多数普通投资者没有时间和精力以及能力研究股市并及时作出正确的反应，而交给基金公司来做就大大降低了这种风险。

## 明确投资期限

尽早开始储备退休基金，越早越轻松。人的工作收入增长率会随着工资薪金收入水平的提高而降低，而理财收入增长率则会随着资产水平的提高而增加。因此，吕先生应从40岁起，以还有20年的工作收入储蓄来准备60岁退休的生活。

理财目标有短期、中期和长期之分，所以不同的理财目标会决定不同的投资期限，而投资期限的不同，又决定了风险水平的不同。

## 制定投资方案

当投资人确定了理财目标及投资期限后，就需要一个可行性方案来操作，在投资上称为投资组合。投资人的风险承受力是考虑所有投资问题的出发点。

选择理财品种时，应从资产组合和资产配置角度挑选。投资模式应该按照比例组合搭配，降低投资风险。吕先生目前属于风险承受力较强的人，应把更多的资金投入到股票型基金当中。建议吕先生把收入分成三部分，作为获取高收益的股票型基金投资占比40%，作为养老资金的保险，国债占比30%，用于应急备用金的银行存款和货币型基金占比30%。这种组合既可以保持对高收益的追求，又可有效降低投资风险，使资金渐渐增值。

## 工行推出“厂房按揭贷款”

贷款金额最高可达2000万元

本报讯 近期，在银根紧缩、流动性紧张的形势下，工行推出“中小企业标准厂房按揭贷款”业务，为支持企业经济发展，开拓新兴经济增长领域提供了有益的融资渠道，有力地支撑了本地企业积极参与市场发展的平台，得到广大企业客户的一致好评。

据了解，工行“中小企业标准厂房按揭贷款”业务是一项为我市中小企业客户向第三方购买标准厂房发放按揭贷款的业务，其以贷款企业未来经营收入为还款来源，并实行等额分期还款方式。

具体办理业务时，客户首先要符合工商银行中小企业标准厂房按揭贷款条件，用于购置生产经

营及办公的标

准厂房 理财热线：8132738 网址：www.95588.com

## 保本才能更稳健地赚钱 瑞源保本混合型基金公开发售

本报讯 日前记者从民生银行临沂支行了解到，11月21日—12月9日期间，该行新售瑞源保本混合型基金，该基金在有效控制风险的基础上，运用投资组合保险技术，能为投资人提供保本周期到期时保本金额安全的保证，并获得高于业绩比较基准的投资收益。

“本基金采用保本投资策

略(CPPI和TIPP策略)，认购并持有到期100%本金保障。”民生银行临沂支行理财师孙经理表示，本基金为保本混合型基金，目前市场上已经结束保本周期的全部保本基金100%实现了保本。

孙经理解释，该基金保本但不保守，积极但不激进。数据显示，已经结束保本周期的

保本基金80%战胜了同期国债和定存的收益水平。其中三年期保本基金的平均收益为59.10%，保本期间平均复合年化收益率为16.74%。由于保本基金采取稳健的保本投资策略，能根据市场及时调整，在保本的同时实现稳健赚钱。

研究及实证表明，保本基金开始运作的时机对基金业绩

有着至关重要的影响。在熊市末期和牛市初期开始运作的保本基金的到期收益率普遍高于其他市场环境。目前市场正处于对保本基金相对有利的时机，选择本基金“进可攻，退可守”。同时，国投瑞银旗下混合型基金的中长期业绩表现突出，为管理本基金积累了丰富经验。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 聂荣先)

**中国民生银行**  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.  
理财热线：8961018  
网址：<http://www.cmbc.com.cn/>

## 30万元起购，预期年化收益率7% 兴业银行新推私人银行理财产品

本报讯 兴业银行将于2011年11月28日至2011年12月8日推出兴业银行第二十三期万利宝-私人银行类人民币理财产品，帮您的财富增值提速。据悉，该产品是理财管理人面向具有相关投资经验、风险承受能力较强的高资产净值的零售客户推出的理财产品。本产

品采取限期、限额发售，售完即止。

与前几期推出的万利宝私人银行类理财产品相同，本期理财产品仍为非保本浮动收益产品，该产品认购募集期为2011年11月28日至2011年12月8日，期限为997天，可在赎回开放期提出赎回申请。

据悉，产品成立后在存续期内，每年的11月23日至12月8日为申购开放期，申购起点金额为30万元，并以1万元的整数倍递增。该产品客户参考年化收益率为7%。

本产品到期日为2014年9月1日，每年的11月5日至11月12日为产品赎回开放期，客

户只能在赎回开放期赎回理财产品。同时，每年的10月30日为收益分配日。该日将对全部理财本金余额按此前实际存续天数计算并支付收益。

对本产品有兴趣的投资者，不妨咨询兴业银行临沂分行。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 聂荣先)

**兴业银行**  
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.  
理财热线：8215566 网址：[www.cib.com.cn](http://www.cib.com.cn/)

## 中行独家推出“加工贸易税款保付保函”业务 帮助捕捉最佳获利机会

本报讯 在经济开发区从事加工贸易的李先生，前不久在做一笔外贸生意的过程中，由于供货时间较紧，资金压力大，为保证贸易过程顺利，选择了中行推出的“加工贸易税款保付保函”业务，基于中行的担保，确保了该企业的商业信用度，海关准予其加工贸易手册项下货物先行通关，减轻

资金负担的同时，确保了贸易的顺利进行。

据了解，“加工贸易税款保付保函”业务是中行应加工贸易企业的要求，向海关出具的保证加工贸易企业在海关核定的加工贸易合同手册有效期内，履行产品出口或按规定缴纳税款的书面保证，具有减少缴纳台账保证金引起的资金占

用，大大降低企业的营运成本，帮助企业提高商业信用和促进达成交易的作用。

“该业务是基于有关加工贸易进口料件银行保证金台账制度的一项金融产品。”据中行相关负责人介绍，台账制度是在充分发挥海关、银行等部门的监督作用的同时，加强综合管理，制止和打击加工贸易

渠道的走私违法活动的一项国家制度。

使用该项业务时，如申请企业具备企业法人资格，在中行开立了账户，中行对企业资信情况及提供的多种形式的担保经过评估后，认为符合风险控制要求的，可给予授信，并为其出具税款保付保函。

中行目前是该项保函业务的独家承办行。详情请咨询中行各营业网点即可。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 钱存)

**中国银行**  
BANK OF CHINA  
理财热线：8313390 网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)